



Iktatószám: 15585-56/2025.
Ügyintéző: dr. Král Anett és
dr. Rák Balázs
dr. Babinka-Horváth Bettina
Tárgy: témavizsgálat lezárása

H-JÉ-II-B-155/2025. számú határozat

A **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-nél** (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11. B. ép.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

1. A termékfelügyeletre és -irányításra vonatkozó belső szabályozását illetően a Biztosítót
 - a) kötelezi, hogy a célpiac meghatározása kapcsán rögzítse, hogy annak folyamatában milyen módon kerül figyelembevételre a termék összetettsége, illetve hogy a célpiacot megfelelően tagolt szinten kell beazonosítani; továbbá figyelmezteti, hogy a célpiac meghatározása kapcsán releváns feladatokat és folyamatokat mindenkor kimerítően rögzítse, részletesen kifejtve azok lépéseit és szempontjait;
 - b) figyelmezteti, hogy a biztosítási termékek értékesítési stratégiája meghatározásának, nyomon követésének, felülvizsgálatának folyamatát mindenkor kellő részletezettséggel rögzítse, kimerítően ismertetve annak releváns kritériumait, lépéseit;
 - c) kötelezi, hogy a termékfelülvizsgálat folyamatával összefüggésben rögzítse az ügyfélértéket jelentősen befolyásoló valamennyi releváns tényező – így különösen az elutasított kárigények aránya, a legfontosabb elutasítási okok, illetve a termékbe épített költségek szintje, valamint azok ügyfél-szempontú megfelelősége – nyomon követését, valamint azok kapcsán határozzon meg megfelelő mutatókat, illetve intézkedést indukáló küszöbértékeket.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a termék releváns jellemzőinek figyelembevételével és dokumentáltan végezze el a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei összetettségének értékelését, és annak eredményét a rendszeres termékfelülvizsgálatok során az előírások szerint vegye figyelembe.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási terméke célpiacát mindenkor körültekintően, megfelelő tagoltsággal, a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét, továbbá az ügyfelek rendelkezésére álló információkat és pénzügyi tájékozottságát figyelembe véve határozza meg, továbbá egyértelmű, világos értelmezést lehetővé tévő módon, teljeskörűen dokumentálja a célpiac meghatározásának folyamatát.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei – az azonosított célpiacnak megfelelő – értékesítési stratégiáját alakítsa ki, továbbá gondoskodjon róla, hogy az értékesítési stratégia megfelelően figyelembe vegye az érintett biztosítási termékek sajátosságait.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Kötelezi a Biztosítót, hogy vizsgálja felül a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei értékesítése nyomon követésére szolgáló folyamatait és azokat akként alakítsa át, hogy azok az értékesítési folyamatokat kifejezetten ügyfélérdekeket érintő szempontok mentén is vizsgálja és értékelje, továbbá, hogy azok maradéktalanul alkalmasak legyenek annak nyomon követésére, hogy az értékesítés a Biztosító termékjövahagyási folyamatának céljával összhangban, a célpiacon történik; végezetül az értékelés alapján esetlegesen szükségessé váló intézkedéseket hajtsa végre.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei folyamatos nyomon követése, valamint felülvizsgálata során térjen ki minden olyan tényező, esemény – ügyfélszempontú – vizsgálatára, amely lényegesen befolyásolja a termékek fő tulajdonságait, kockázati fedezetét vagy biztosítékait. Ennek keretében megfelelő időközönként készítsen számszaki méréseket, elemzéseket, riportokat a kockázati díj, a termékbe épített költségek és jutalékok szintjének és megfelelőségének mérésére, illetve elemzéseket a kárrendezési tevékenység, az állományalakulás és értékesítés értékelésére, összefüggéseinek vizsgálatára vonatkozóan. Értékelje továbbá, hogy e termékei továbbra is megfelelnek-e az azonosított célpiac igényeinek, jellemzőinek és céljainak, és az értékelés alapján szükségessé váló, a termékeket érintő intézkedéseket hajtsa végre.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékeinek termékjövahagyási folyamataiban átfogóan elemezze, hogy az egyes termékek esetében milyen káros összeférhetlenségek merülhetnek fel és hogy ebből eredően milyen lehetséges hátrányok érhetik az ügyfeleket, végezze el az azonosított érdekkonfliktusok részletes és dokumentált értékelését, valamint dolgozzon ki megfelelő intézkedéseket az összeférhetlenség káros hatásainak megszüntetésére.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Kötelezi a Biztosítót, hogy – a termékek jelentős kiigazításának szükségességét is megvizsgálva – dolgozzon ki és hajtsa végre olyan korrekciós intézkedéseket, amelyek alkalmasak a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei ügyfélértéke megfelelőségének biztosítására. Figyelmezteti továbbá a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor hozzon megfelelő korrekciós intézkedéseket, amennyiben a biztosítási termék élettartama alatt a biztosítási termékkel kapcsolatos bármely olyan körülményt észlel, amely kedvezőtlenül érintheti a terméket megvásárló ügyfelet.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezi a Biztosítót, hogy terméktesztelési folyamatait, gyakorlatát vizsgálja felül és azt akként alakítsa át, illetve végezze, hogy a Biztosító – kvalitatív és kvantitatív tesztelés alapján – érdemben megvizsgálhassa azt, hogy a banki csatornán értékesített hitelfedezeti biztosítási terméke annak teljes élettartama során megfelel-e a célpiachoz tartozó ügyfelek beazonosított igényeinek, céljainak – beleértve az esetleges fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseket is – és jellemzőinek, továbbá terméktesztelési eljárását, az eredmények alátámasztására is kiterjedően, megfelelően dokumentálja.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy a csoportos biztosításhoz történő biztosított csatlakozást megelőző értékesítés során az irányadó jogszabályi előírásokat tartsa be, és az igényfelmérési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítse.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Kötelezi a Biztosítót e határozat rendelkező részének 1-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-IX. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 7.000.000,- Ft, azaz hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
12. Kötelezi a Biztosítót e határozat rendelkező részének 10. pontjában jelzett és a határozat indokolásának X. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírságok befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.